

بنك فيصل الإسلامي المصري
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
الموافق ٢٧ ربيع الاول ١٤٤٦ هـ

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ - ٦٦

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)

المقدمة

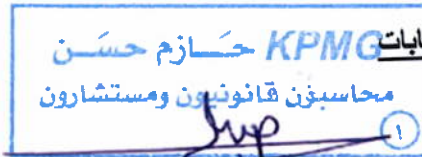
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعللة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعللة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



أحمد إبراهيم أحمد يوسف
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٦٤
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



مهند طه خالد
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٤٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م الموافق ٢٧ ربيع الاول ١٤٤٦هـ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	إيضاح رقم	الأصول
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٦,٦٠٥,٠٥٣	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥,٥٨٥,٥٢٩	٦٨,٧٧٨,٤٥٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٦٤,٧٤٨	-	(١٧/أ)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
١٣,٤٧٠,١٤٢	١٥,٤٦٤,٧٩٦	(١٧/ب)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
			استثمارات مالية
٣٦,٥٨٩,٠١١	٣٧,٠٧٣,٨٣١	(١٨/أ)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٤,٨٩١	٧١٥,٦٠٧	(١٨/ب)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٩,٢٩٨,٢٦٤	٧٧,٤٢٤,٧٤٦	(١٨/ج)	بالتكلفة المستهلكة
١,٢٧٣,٤٦٨	١,٢٦٤,٥٤٧	(١٨/د)	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٥٨,٨١٦	٤٧٤,٢٥٥	(١٩)	أصول غير ملموسة
٥,٣٧٠,٢٢٣	٥,٦٧٣,٥٢٢	(٢٠)	أصول أخرى
٢,٠٠٩,٩٧٣	٢,٢٨٦,٢٣٩	(٢١)	أصول ثابتة
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢٢٥,٧٦١,٠٥٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٦٦,١٩١	١٣,٢٠٧,٨١٣	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	١٦٩,٠١٨,٧٠٣	(٢٣)	الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع
٥,٢٠٠,٧٥٣	٦,٤٧٩,٥٧٦	(٢٤)	التزامات أخرى
٢٢٤,٧٧٩	٢٢٧,٠٤١	(٢٥)	مخصصات أخرى
٤٦٥,٩١٤	٨٤٤,٤٩٥		التزامات ضريبية مؤجلة
٨٧٨,٣٩٧	٩٧٤,٢٦٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥٢,٠٩٤,٨٣٧	١٩٠,٧٥١,٨٨٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٦)	رأس المال المدفوع
٥,٩٥٩,٢٩٩	٩,٥٩٠,٠٧٨	(٢٧)	احتياطيات
١٣,٢٣٠,٠١٦	١٩,٧٤١,٥٧٨	(٢٨)	أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٣٥,٠٠٩,١٦٥		إجمالي حقوق الملكية
١٧٦,٩٦١,٦٦١	٢٢٥,٧٦١,٠٥٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس القطاع المالي

محمد علي عمر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م الموافق ٢٧ ربيع الاول ١٤٤٦هـ

بالآلاف جنيه مصري

إيضاح رقم	من ايناير ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ايلول ٢٠٢٤ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ايناير ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	من ايلول ٢٠٢٣ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
(٦)	١٦,٥٣٣,٤٨٣	٥,٩١٩,٨٢٨	١١,٧٩٤,٧٥٧	٤,٢١٢,٥٢٠
(٦)	(١٠,٢٣٦,٢٨٥)	(٣,٥٠٨,٨٥٦)	(٧,٤٧٥,٣٣٧)	(٢,٧٧٤,١٩٠)
(٦)	٦,٢٩٧,١٩٨	٢,٤١٠,٩٧٢	٤,٣١٩,٤٢٠	١,٤٣٨,٣٣٠
(٧)	٤٠٢,٩٦٥	١٤٧,٣٠١	٢٩٤,٨٧٢	٨٧,٣٨٦
(٨)	٣٣٤,٣٤٤	١٨,١٣١	٢٧٥,٣٤٩	١٠,٩٨١
(٩)	٢٧٠,٦٥٥	٦٤,٩٨٥	٦١,٤٨٤	٣١,٠٧٠
	١٦,٤٣٨	١٦,٤٢٧	-	-
(١٠)	(٨٦٨,٩٣٩)	٣٤٨,٦٧٩	(٣٣٤,٨٨٤)	١٥٥,٦٥٦
(١١)	(١,٩١٦,٦٧٦)	(٦٢٧,٤٨٥)	(١,٥٠٥,٥٦٧)	(٤٣٠,٤٧٦)
	(٢٢٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(١٨٧,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)
(١٢)	٤,٩٧٠,٨٥١	٢٠,٤٦٥	١,٦٤٩,٨٦٢	١٢,١٥٩
	٩,٢٨١,٨٣٦	٢,٣٢٤,٤٧٥	٤,٥٧٣,٠٣٦	١,٢٤٢,٦٠٦
(١٣)	(٩٦٤,١١٣)	(٥٥٨,٥٢١)	(١,١٠٠,٦٦٦)	(٤٧٢,١٠٥)
	٨,٣١٧,٧٢٣	١,٧٦٥,٩٥٤	٣,٤٧٢,٣٧٠	٧٧٠,٥٠١
(١٤)	١٣,٢٩٧		٥,٤١٥	

رئيس القطاع المالي

محمد على عمر

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م الموافق ٢٧ ربيع الأول ١٤٤٦هـ

بالآلاف جنيه مصري

من ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	من ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	من ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	من ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	
٧٧٠,٥٠١	٣,٤٧٢,٣٧٠	١,٧٦٥,٩٥٤	٨,٣١٧,٧٢٣	صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
(١,١٠٦,٧٥٨)	٢٤٢,٩٦٠	٢٩٦,٣٨٥	٣,٠٤٣,٦٦٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
٧٤,٢٠٧	(٧٣,٧٨٨)	(١٧,٤٣٨)	٧٩,٩٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٣٨	١٨,٨٢٩	(٥,١٨٢)	٩٢,٧٦٣	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٢٧,١١٣)	١٨٨,٠٠١	٢٧٣,٧٦٥	٣,٢١٦,٣٣٦	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢٥٦,٦١٢)	٣,٦٦٠,٣٧١	٢,٠٣٩,٧١٩	١١,٥٣٤,٠٥٩	اجمالي الدخل الشامل للفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م الموافق ٢٧ ربيع الاول ١٤٤٦ هـ

الإجمالي	صافي أرباح الفترة / السنة	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	بالآلاف	جنيه مصري	
٢٤,٨٦٦,٨٢٤	٤,٠٥٦,٨٣٩	٩,١٧٣,١٧٧	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧)
٣,٢٣٧,٠٨٩	-	٢٠,٧٥٣	٣,٢١٦,٣٣٦	-	
(١,٤١٢,٤٧١)	(١,٤١٢,٤٧١)	-	-	-	
-	(٤٠٤,٧١١)	-	٤٠٤,٧١١	-	
-	(٩,٧٣٢)	-	٩,٧٣٢	-	
-	(٢,٢٢٩,٩٢٥)	٢,٢٢٩,٩٢٥	-	-	
٨,٣١٧,٧٢٣	٨,٣١٧,٧٢٣	-	-	-	(٢٦)
٣٥,٠٠٩,١٦٥	٨,٣١٧,٧٢٣	١١,٤٢٣,٨٥٥	٩,٥٩٠,٠٧٨	٥,٦٧٧,٥٠٩	
٢١,٩٦٢,٤٥٩	٤,٤٧٥,٠٤٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٥,٣٤١,٠٢٥	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٢٧)
٥٨,٧١٦	-	(١٢٩,٢٨٥)	١٨٨,٠٠١	-	
(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)	-	-	-	
-	(٤٤٦,٨٧٠)	-	٤٤٦,٨٧٠	-	
-	(٦,٣٤٦)	-	٦,٣٤٦	-	
-	-	١٤,٧٣٩	(١٤,٧٣٩)	-	
-	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	٢,٥٥٢,٦٧٠	-	-	(٢٨)
٣,٤٧٢,٣٧٠	٣,٤٧٢,٣٧٠	-	-	-	
٢٤,٠٢٤,٣٨٦	٣,٤٧٢,٣٧٠	٨,٩٠٧,٠٠٤	٥,٩٦٧,٥٠٣	٥,٦٧٧,٥٠٩	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤ م كما سبق إصدارها	
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
توزيعات أرباح	
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	
المحول إلى احتياطي رأسمالي	
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك	
المحول إلى أرباح محتجزة	
صافي أرباح الفترة	
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ م كما سبق إصدارها	
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
توزيعات أرباح	
المحول إلى احتياطي قانوني (عام)	
المحول إلى احتياطي رأسمالي	
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك	
المحول إلى أرباح محتجزة	
صافي أرباح الفترة	
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م	

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م الموافق ٢٧ ربيع الاول ١٤٤٦هـ

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	إيضاح	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رقم	
٤,٥٧٣,٠٣٦	٩,٢٨١,٨٣٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٧٩,٨٩٧	٢٧٥,٩٦٥	(١٩,٢١)	إهلاك واستهلاك
٤١١,٠٥٥	٨٨٩,٢٤٧		اضمحلال الأصول
٢,١٦٦	٤,٩٩٦	(٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١٩,١٩٢	(٢,٤٠٦)	(١٢)	(رد) عبء مخصصات أخرى
-	(١٦,٤٣٨)		أرباح استثمار مالية
-	(٢,٢٩٩)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢٧٥,٣٤٩)	(٣٣٤,٣٤٤)	(٨)	توزيعات أرباح
٤,٩٠٩,٩٩٧	١٠,٠٩٦,٥٥٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٤٦,١٧٣)	(٣,٠٧٥,٢٢٠)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٥٥٢,٣٢٠)	(٧,٠٥٥,٦٢٢)	(ج/١٨)	أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور
(٢٤٣,٦٢٢)	(٣٤٠,٧١٦)	(ب/١٨)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٥,٦١٠)	٦٦,٧٣٢	(أ/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للبنوك
(١,٠٥٨,٨٧٤)	(٢,٤٢٩,١٦٣)	(ب/١٧)	مشاركات ومراجعات ومضاربات للعملاء
(٢٠٧,٧٠٩)	(٢١٣,٠٩٤)	(٢٠)	أصول أخرى
٩,٣٦٠,٨٠٣	(١,٦٥٨,٣٧٨)	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٢,٤١٨	٣٧٨,٥٨١		التزامات ضريبية مؤجلة
٦,٦٤٥,٩٢٨	٣٨,٥٥٩,٩٠٠	(٢٣)	أوعية ادخارية وشهادات ادخار
(١,٢٧٤,٢٩٣)	(١,٣٩٦,٥١٣)		ضرائب دخل مسددة
٧٥٥,٣٤١	١,٤١٢,٢٧٨	(٢٤)	التزامات أخرى
١٧,٩٩٥,٨٨٦	٣٤,٣٤٥,٣٤٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٥٨,٢٥٢)	(٤٠٩,٤٣٨)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢١,٢٨٥)	(٣٥٩,٣٤٦)	(١٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٣,٤١٣		متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
٢٧٥,٣٤٩	٣٣٤,٣٤٤	(٨)	توزيعات أرباح
(١,٨٠٩,٦٦٣)	(١,٢٩٩,٣٢٤)	(أ/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١,٧٠٠)	٨,٩٢١	(د/١٨)	التغير في (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,١٥٥,١١٦	(٧,٣٢٦,٧٨٨)	(ج/١٨)	مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١٩,٥٦٥	(٩,٠٤٨,٢١٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٥٣٥,١٠٩)	(١,٥٤٥,٩٢٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٥٣٥,١٠٩)	(١,٥٤٥,٩٢٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٦,٦٨٠,٣٤٢	٢٣,٧٥١,١٩٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٤,٤٥١,١٦٦	٥٩,٦٠٧,٠٥١		رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٥١,١٣١,٥٠٨	٨٣,٣٥٨,٢٤٩		رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٣,٠٠٨,٧٨٩	١٦,٦٠٥,٠٥٣		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩,١٠٠,١٦٧	٦٨,٧٧٨,٤٥٧		أرصدة لدى البنوك
٤٢,٠٤٥,١٦٦	٥١,٥٢٥,٨٣١		أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزي المصري
(١١,٢١٥,١٠٧)	(١٣,٩٣٣,٠٠٢)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٣١,٨٠٧,٥٠٧)	(٣٩,٦١٨,٠٩٠)		أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)
٥١,١٣١,٥٠٨	٨٣,٣٥٨,٢٤٩	(١/٢٩)	النقدية وما في حكمها

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١ - معلومات عامة

يقدم بنك فيصل الإسلامى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من ألف وسبعمائة موظفاً والمركز الرئيسى للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولانحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية الدورية المستقلة للبنك من مجلس الإدارة في ١٠/١٠/٢٠٢٤ م

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وبناء على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ب - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهي تمثل حصة البنك المباشرة في الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقديم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافي أصول شركاته الشقيقة .

ب / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

د - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

هـ / ١/ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة العرض للبنك .

الدولار = ٤٨,٢٩٤٥ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٤م والدولار = ٣٠,٨٩٣١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

هـ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية :

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقدية للأصول الماليه تدفقات نقدية فى تواريخ محدده والتي تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكه أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغى أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج الاعمال :

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولاً و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومراجعات ومضاريات مع العملاء

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
 - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الانتمانية

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/١٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٢/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.

و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال :

- هيكله مجموعته من الأنشطة مصممه لاستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .

* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ح/ ١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ح/ ٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ح/ ٣/ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ح/ ٤/ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمراجحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمراجحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين آخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر انتمائية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الانتمائية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لا يوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمة ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الأصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هي الخسائر الانتمائية المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقّع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدى الحياه.

ل / ١ / السياسه الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الانتمائية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الانتمائية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الانتمائية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الانتمائية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زياده جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

ل / ٢/ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل / ٣/ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ل / ٤/ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.

- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر ووجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقى بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

١/م الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

٢/م برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للإيجار التي يكون البنك طرفاً فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي :

١/ع الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ع التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة .

ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ق - مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشاة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم في الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجباري أو إختياري ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق في تلك الاشتراكات .

ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

خ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر مالية متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعته من المخاطر مجتمعة معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف . وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة : يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعال وقوى ويعمل بالقسم فريق عمل متنوع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجارية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طريق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طريق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهي تحديدًا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولاً بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة في هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيراً يقوم من فريق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/أ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية والنسبة للارتباطات بدرجة البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .

* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م		تقييم البنك
مخصص الخسائر	توظيفات	مخصص الخسائر	توظيفات وتسهيلات	للملاء
الائتمانية المتوقعة %	وتسهيلات %	الائتمانية المتوقعة %	%	
٦٩,٧	٩٠,٥	٨٨,٨	٩٦,٠	ديون جيدة
١٠,٨	٧,١	١,٨	١,٣	المتابعة العادية
-	-	٠,٣	٠,٨	المتابعة الخاصة
١٩,٥	٢,٤	٩,١	١,٩	ديون غير منتظمة
<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

(بالألف جنيه مصري)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	١٩,٠٢٤	-	-	١٩,٠٢٤
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٧	-	٣٣,١٦٨	-	-	٣٣,١٧٥
(١٧/ب) مشاركات ومرايبات ومضاربات مع العملاء	-	٢٤٦,٤٨٥	-	١,٣٧٤,٩٨٦	١٦٣,١٥٨	١,٧٨٤,٦٢٩
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٧	-	١٢٦,٥٠٨	-	-	١٢٦,٥٦٥
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٨٢١	-	٩٢٩,٥٠٨	-	-	٩٣٠,٣٢٩
مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص أصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٣,٤٢٨ ألف جم)	-	١٠,١٠١	-	٢٢,٣٤٤	١,١٦٩	٣٣,٦١٤
إجمالي خسائر الاضمحلال	٨٨٥	٢٥٦,٥٨٦	١,١٠٨,٢٠٨	١,٣٩٧,٣٣٠	١٦٤,٣٢٧	٢,٩٢٧,٣٣٦

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

(بالألف جنيه مصري)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردي	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردي	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-	-	٨,٩٥٨	-	-	٨,٩٥٨
(١٦) أرصدة لدى البنوك	٥٢	-	٦,٩٢٦	-	-	٦,٩٢٨
(١٧/أ) مشاركات ومراجبات ومضاربات مع البنوك	٨٦١	-	-	-	-	٨٦١
(١٧/ب) مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	-	١١٦,٩٧٧	-	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	١,١٠٣,٥٤٩
(٢٧/د) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣,٨٠٢	-	-	-	-	٣٣,٨٠٢
(١٨/ج) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٢٢,٤٤٧	-	-	-	-	٣٢٢,٤٤٧
(٢٥) مخصصات أخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٢,١٦٠ ألف جم)	-	٥,٨٧٥	-	٢٢,٠٤٦	٤,٦٩٨	٣٢,٦١٩
إجمالي خسائر الاضمحلال	٣٥٧,١٦٢	١٢٢,٨٥٢	١٥,٨٨٤	٧٩٣,٧١٥	٢١٩,٦٠١	١,٥٠٩,٢١٤

٥/أ مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمراجبات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف والاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومراجبات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٨,٣٦١,٠٠٤	١٥,٦٥٩,٢٠١
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٥٤,٥٢٣	٨,٢٦٣
محل اضمحلال	٣٥٨,٤١٧	٣٨٢,٩٠٧
الإجمالي	١٨,٨٧٣,٩٤٤	١٦,٠٥٠,٣٧١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٦٢٤,٥١٩)	(١,٤٧٦,٦٨٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧٨٤,٦٢٩)	(١,١٠٣,٥٤٩)
الصافي	١٥,٤٦٤,٧٩٦	١٣,٤٧٠,١٤٢

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

تحليل إجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١٣,١٠٨,٦٠٩	٥,٠١٣,٤٦٣	-	١٨,١٢٢,٠٧٢
المتابعة العادية	-	٢٣٨,٩٣٢	-	٢٣٨,٩٣٢
المتابعة الخاصة	-	١٥٤,٥٢٣	-	١٥٤,٥٢٣
غير منتظمة	-	-	٣٥٨,٤١٧	٣٥٨,٤١٧
الإجمالي	١٣,١٠٨,٦٠٩	٥,٤٠٦,٩١٨	٣٥٨,٤١٧	١٨,٨٧٣,٩٤٤

تحليل إجمالي المشاركات والمربحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي
جيدة	١٠,٢٧٧,٩٣٦	٤,٢٤٤,٣٤٦	-	١٤,٥٢٢,٢٨٢	
المتابعة العادية	٤٠	١,١٣٦,٨٧٩	-	١,١٣٦,٩١٩	
المتابعة الخاصة	-	٨,٢٦٣	-	٨,٢٦٣	
غير منتظمة	-	-	٣٨٢,٩٠٧	٣٨٢,٩٠٧	
الإجمالي	١٠,٢٧٧,٩٧٦	٥,٣٨٩,٤٨٨	٣٨٢,٩٠٧	١٦,٠٥٠,٣٧١	

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م				
(بالآلف جنيه مصرى)				
أسس التصنيف الداخلى	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالى
جيدة	٢٤٦,٤٨٥	١,٣٣٧,٥٤٠	-	١,٥٨٤,٠٢٥
المتابعة العادية	-	٣١,٦٧٠	-	٣١,٦٧٠
المتابعة الخاصة	-	٥,٧٧٦	-	٥,٧٧٦
غير منتظمه	-	-	١٦٣,١٥٨	١٦٣,١٥٨
الإجمالى	٢٤٦,٤٨٥	١,٣٧٤,٩٨٦	١٦٣,١٥٨	١,٧٨٤,٦٢٩

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالآلف جنيه مصرى) الإجمالى
جيدة	١١٦,٩٧٧	٦٥٢,٦٠٣	-	٧٦٩,٥٨٠
المتابعة العادية	-	١١٨,٧٣٣	-	١١٨,٧٣٣
المتابعة الخاصة	-	٣٣٣	-	٣٣٣
غير منتظمة	-	-	٢١٤,٩٠٣	٢١٤,٩٠٣
الإجمالى	١١٦,٩٧٧	٧٧١,٦٦٩	٢١٤,٩٠٣	١,١٠٣,٥٤٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٦/ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م			
(بالآلاف جنيه مصري)	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- إلى AA+	-	٩٥٣,٥٧٥	٩٥٣,٥٧٥
A- إلى A+	-	٣,٦٣٩,٨٥٥	٣,٦٣٩,٨٥٥
أقل من A-	٥٣,٦٣٩,٩٠٢	٤٦,٧٧٧,٨٥٩	١٠٠,٤١٧,٧٦١
الإجمالي	٥٣,٦٣٩,٩٠٢	٥١,٣٧١,٢٨٩	١٠٥,٠١١,١٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
(بالآلاف جنيه مصري)	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- إلى AA+	-	٥٩٣,٩٢٠	٥٩٣,٩٢٠
A- إلى A+	-	١,٨٣٢,٤٧٠	١,٨٣٢,٤٧٠
أقل من A-	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤١,٣١٩,١٨٣	٨٨,٨٠٩,٩٤٣
الإجمالي	٤٧,٤٩٠,٧٦٠	٤٣,٧٤٥,٥٧٣	٩١,٢٣٦,٣٣٣

٧/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
وحدات سكنية وإدارية وفيلات وأراضى	بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي	لا يوجد
	لا يوجد

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٨/١ مركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف والاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
١٥,٤٦٤,٧٩٦	-	-	-	١٥,٤٦٤,٧٩٦
مشاركات ومراهنات ومضاربات مع العملاء				
استثمارات مالية :				
٢٩,٣٢٤,١٠١	٢,٢٣٨,٣٤٥	٢,٩٤٣,٦٦٧	٢,٥٦٧,٧١٨	٣٧,٠٧٣,٨٣١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥٠٤,٥٣٦	-	٢١١,٠٧١	-	٧١٥,٦٠٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
٧١,٩٩٠,١٦١	-	٥,٠٤٧,٢٦٢	٣٨٧٣٢٣	٧٧,٤٢٤,٧٤٦
- بالتكلفة المستهلكة				
٥,٥٩٤,٥٠٤	-	٧٩,٠١٨	-	٥,٦٧٣,٥٢٢
أصول أخرى				
١٢٢,٨٧٨,٠٩٨	٢,٢٣٨,٣٤٥	٨,٢٨١,٠١٨	٢,٩٥٥,٠٤١	١٣٦,٣٥٢,٥٠٢
الإجمالي في نهاية الفترة				
١٠٧,٢٩١,٦١٩	١,٤٤٦,٣٢٥	٤,٦٩٧,٨٣٣	١,٧٣١,٥٠٢	١١٥,١٦٧,٢٧٩
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة				

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٩/ قطاعات النشاط
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالآلاف جنيه مصري)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م					
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
١٥,٤٦٤,٧٩٦	٢,٩٤٥,٦٢٥	٢,٧٠٢,٨٨٠	-	١,٥٢٣,٩٠٢	٢,٤١٣,٠٩٦	٥,٢٩١,٩٨٠	٥٨٧,٣١٣
٣٧,٠٧٣,٨٣١	-	٥,٦٦٥,١٧٧	٢٤,١٢٤,٦٣٠	٧١٩,٠٠٤	٣,٠٧٧,٧٤٣	٢,٨٠٢,٧٧٠	٦٨٤,٥٠٧
٧١٥,٦٠٧	-	٧١٥,٦٠٧	-	-	-	-	-
٧٧,٤٢٤,٧٤٦	-	٣٨٢,٥٨٢	٧٧,٠٤٢,١٦٤	-	-	-	-
٥,٦٧٣,٥٢٢	-	-	-	-	١,٢١٠,٥٦٤	-	٤,٤٦٢,٩٥٨
١٣٦,٣٥٧,٥٠٢	٢,٩٤٥,٦٢٥	٩,٤٦٦,٢٤٦	١٠١,١٦٦,٧٩٤	٢,٢٤٢,٩٠٦	٦,٧٠١,٤٠٣	٨,٠٩٤,٧٥٠	٥,٧٣٤,٧٧٨
١١٥,١٦٧,٣٧٩	٣,٠٤١,٩٠٩	٥,٥٧٨,٤٦٨	٨٧,٩٠٨,٩٢٧	١,٥٥٠,٧١٤	٤,٩٢٢,٤٣٦	٥,٤٢٧,٧٥٧	٦,٧٣٧,٠٦٨

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٨٧٨,٤٠٣	١٠٧,٢٢٠,٣٠٤	١٠٥,١٦٧,٢٤٢	١٠٣,٤٢٧,٣٢٤	١٥٨,٤١٢,٧٧٠	١٣٤,٨٦٥,٥١٢	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٦٥,١٦٦,١٩٢	٥٦,١٧٣,٣٥٢	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٥,٧٣٢,٠٠٨	٢١,٤١٣,٩٥٨	خطر أدوات الملكية
١٦١,٧٠٧,٢٣٤	١٧١,٠٠٦,٩٤٩	١٦٧,٢٣٢,٤٠٠	١٦٣,٩٧٥,٣٨٨	٢٤٩,٣١٠,٩٧٠	٢١٢,٤٥٢,٨٢٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	١٩٦,٣٥١	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	خطر أدوات الملكية
١٤٢,٧٦١	١٧٤,١٧٣	١٥٩,٨٦٩	١٥٢,٥٠٨	٢٣٤,٩٦٧	١٩٦,٣٥١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالآلاف جنيه مصري)			١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٤م			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٢,٧٣٢,٦٣٢	١٠٧,٠٥٩,٠٦١	١٠٥,٠٠٧,٣٧٣	١٠٣,٢٦٩,٣٣٥	١٥٨,١٨٠,٤١٠	١٣٤,٦٦٩,١٦١	خطر أسعار الصرف
٤١,٧١٥,٩٨٥	٤٦,٠١٤,٩٨٧	٤٤,٥٩٨,٢٧٨	٤٣,٤٢٠,٥١٨	٦٥,١٦٦,١٩٢	٥٦,١٧٣,٣٥٢	خطر سعر العائد
١٧,١١٢,٨٤٦	١٧,٧٧١,٦٥٨	١٧,٤٦٦,٨٨٠	١٧,١٢٧,٥٤٦	٢٥,٧٣٢,٠٠٨	٢١,٤١٣,٩٥٨	خطر أدوات الملكية
١٦١,٥٦١,٤٦٣	١٧٠,٨٤٥,٧٠٦	١٦٧,٠٧٢,٥٣١	١٦٣,٨١٧,٣٩٩	٢٤٩,٠٧٨,٦١٠	٢١٢,٢٥٦,٤٧١	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالآلف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٦٧٩,٥٤٨	١٠,٥٦١,١٧٦	١٩٣,٥٧٠	٥٩,٣٨٢	١١١,٣٧٧	١٦,٦٠٥,٠٥٣
أرصدة لدى البنوك	١٤,٨٣٦,١١١	٤٧,٢٩٤,٢٦٨	٢,١١٩,٩٩٠	٤٢٠,٩٨٣	٤,١٠٧,١٠٥	٦٨,٧٧٨,٤٥٧
مشاركات و مزايا ومضاربات مع العملاء	١٢,٥٥٢,٢٤١	٢,٧٠١,١١٠	٢١١,٤٤٥	-	-	١٥,٤٦٤,٧٩٦
استثمارات مالية :						
بأقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٤,٣٩٥,٦٥٠	١٠,٨٣٤,٠٧٨	١,٨٤٤,١٠٣	-	-	٣٧,٠٧٣,٨٣١
بأقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٠٤,٥٣٦	-	-	-	٢١١,٠٧١	٧١٥,٦٠٧
بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٥٩١,٢٢٨	٥١,٨٣٣,٥١٨	-	-	-	٧٧,٤٢٤,٧٤٦
أصول مالية أخرى	٥,٤٧٥,٦١٧	١٩٨,٧٦٠	(٢,٧٧٤)	١,٣٤٨	٥٧١	٥,٦٧٣,٥٢٢
إجمالي الأصول المالية	٨٩,٠٣٤,٩٣١	١٢٣,٤٢٢,٩١٠	٤,٣٦٦,٣٣٤	٤٨١,٧١٣	٤,٤٣٠,١٢٤	٢٢١,٧٣٦,٠١٢
الالتزامات المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,١٠٤	١٢,٣٨٢,٥٦٢	٨١٣,١٣٤	١٣	-	١٣,٢٠٧,٨١٣
الأوعية الادخارية	٧٥,٤١١,٢٧٤	٨٥,٤١٦,٩٦٢	٣,٣١٨,٨٤٦	٤٧٦,٧٥٢	٤,٣٩٤,٨٦٩	١٦٩,٠١٨,٧٠٣
التزامات مالية أخرى	٥,١٠٩,٨٣٧	١,٢٧٩,٩١٨	٣٧,٣٤٨	٨,٨٤٦	٤٣,٦٢٧	٦,٤٧٩,٥٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠,٥٣٣,٢١٥	٩٩,٠٧٩,٤٤٢	٤,١٦٩,٣٢٨	٤٨٥,٦١١	٤,٤٣٨,٤٩٦	١٨٨,٧٠٦,٠٩٢
صافي المركز المالي	٨,٥٠١,٧١٦	٢٤,٣٤٣,٤٦٨	١٩٧,٠٠٦	(٣,٨٩٨)	(٨,٣٧٢)	٣٣,٠٢٩,٩٢٠
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٨١٩,١٥٥	١,٨٤٧,٢٠٤	١١,٧٦٢	-	٣,٩٧٨	٢,٦٨٢,٠٩٩
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٨٦,٣٢٩,٢٦١	٨٠,٤٢٠,٦٠٩	٣,٥٨٧,٣١٣	٢٧٤,٨٥١	٢,٨٠٧,٣٧٠	١٧٣,٤١٩,٤٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨,٥٧٤,٤١١	٦٥,٣٩٨,٥٧٦	٣,٤٧٨,٣٩٢	٢٧٤,٨٥١	٢,٧٩٩,٥١٧	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
صافي المركز المالي	٧,٧٥٤,٨٥٠	١٥,٠٢٢,٠٣٣	١٠٨,٩٢١	-	٧,٨٥٣	٢٢,٨٩٣,٦٥٧

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التي تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم في تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعي ضد المخاطر التي قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسؤولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات في السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم في تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات. ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير في صافي القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م							الأصول المالية
بالآلاف جنيه مصري)	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد إجمالي	
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,١٦٢,٠٣٤	-	-	-	-	١٦,٦٠٥,٠٥٣	
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٦٠١,٢٨٥	٢٧,٢٥١,٣٦٩	٦٩٥,٢١١	-	-	٢٨,٧٧٨,٤٥٧	
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	٧٧,٨٥٥	٢٠٣,٥٣٠	٣,٦٥٨,٤٤٥	٢,٢١٩,٥١٠	٩,٠١١,٧٨٠	٢٩٣,٦٧٦	
استثمارات مالية : بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤,٢١٤,٢٦٥	٧,٣١٤,٢٠٠	٧,٥١٩,٢٠٤	١٥,٦٩٢,١٤٣	٢,٣٣٤,٠١٩	٣٧,٠٧٣,٨٣١	
بالتكلفة المستهلكة أصول مالية أخرى إجمالي الأصول المالية	-	٧١٥,٦٠٧	-	-	-	٧١٥,٦٠٧	
	-	٢٠,٥٤١,١٣٠	٥,٥٠٧,١٤٠	٥٠,٦١١,٥٥٢	٧٦٤,٩٢٤	٧٧,٤٢٤,٧٤٦	
	١,٤١٨,٣٨٠	١,٤١٨,٣٨٠	١,٤١٨,٣٨٠	١,٤١٨,٣٨٢	-	٥,٦٧٣,٥٢٢	
	٥٥,٤٧٣,٨١٩	٥٧,٤٤٤,٢١٦	١٨,٧٩٨,٣٨٠	٦٩,٩٤١,٥٨٧	١٢,١١٠,٧٢٣	٧,٩٦٧,٢٨٧	
	٢٢١,٧٣٦,٠١٢						
							الالتزامات المالية
بالآلاف جنيه مصري)	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد إجمالي	
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٨٩٥,١٧٨	-	-	-	-	٣١٢,٦٣٥	
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٢٦,٨٨٧,٩٣١	٢٢,٧١٧,٢٢٤	٢٢,٧١٧,٢٢٤	٢٧,٨٦٤,٩٦٠	٥٢,٨٨٩,٢٠٣	١٥,٩٤٢,١٦١	
الالتزامات المالية أخرى	١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	-	-	
إجمالي الالتزامات المالية	٤١,٤٠٣,٠٠٣	٢٤,٣٣٧,١١٨	٢٤,٣٣٧,١١٨	٢٩,٤٨٤,٨٥٤	٥٢,٨٨٩,٢٠٣	١٦,٢٥٤,٧٩٦	
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤,٠٧٠,٨١٦	٣٣,١٠٧,٠٩٨	(٥,٥٣٨,٧٣٨)	٤٠,٤٥٦,٧٣٣	(٤٠,٧٧٨,٤٨٠)	(٨,٢٨٧,٥٠٩)	
في نهاية سنة المقارنة	٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٠,٤٩٩,٦٨٩	٧,٦٨٠,٦٣٦	
إجمالي الأصول المالية	٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٤٢,٠٩٧,٠٠٢	١٣,٠٩١,٩٢٧	
إجمالي الالتزامات المالية	١٦,٥٨٥,٥٣٠	٦,٥٣٤,٧٣٥	٥١٩,٣١٠	٣٦,٢٦٢,٦٨٦	(٣١,٥٩٧,٣١٣)	(٥,٤١١,٢٩١)	
فجوة إعادة تسعير العائد	٢٢,٨٩٣,٦٥٧						

ج/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ، ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

* إدارة التركيز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعياً نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة في المدى القصير وفقاً للإطار الرقابي.

- تنويع مصادر التمويل.

- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك في العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره على مدار الزمن.

- متابعة تنويع مصادر التمويل .

- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التي تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وأجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما في حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما في حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالي ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصوصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصوصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية					
١٢,٨٩٥,١٧٨	-	-	-	٣١٢,٦٣٥	١٣,٢٠٧,٨١٣
٢٦,٨٨٧,٩٣١	٢٢,٧١٧,٢٢٤	٢٢,٧١٧,٢٢٤	٢٧,٨٦٤,٩٦٠	٦٨,٨٣١,٣٦٤	١٦٩,٠١٨,٧٠٣
١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	١,٦١٩,٨٩٤	-	٦,٤٧٩,٥٧٦
٤١,٤٠٣,٠٠٣	٢٤,٣٣٧,١١٨	٢٤,٣٣٧,١١٨	٢٩,٤٨٤,٨٥٤	٦٩,١٤٣,٩٩٩	١٨٨,٧٠٦,٠٩٢
٥٥,٤٧٣,٨١٩	٥٧,٤٤٤,٢١٦	١٨,٧٩٨,٣٨٠	٦٩,٩٤١,٥٨٧	٢٠,٠٧٨,٠١٠	٢٢١,٧٣٦,٠١٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية					

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية					
١٣,٥٣٣,٢٨٥	١,١٢٨,١٣٥	-	-	٢٠٤,٧٧١	١٤,٨٦٦,١٩١
١٧,٧٠١,٤٢٤	١٥,٢٣٥,٥٩٥	١٥,٢٣٥,٥٩٥	٢٧,٣٠٢,٠٣١	٥٤,٩٨٤,١٥٨	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
١,٣٠٠,١٨٩	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	١,٣٠٠,١٨٨	-	٥,٢٠٠,٧٥٣
٣٢,٥٣٤,٨٩٨	١٧,٦٦٣,٩١٨	١٦,٥٣٥,٧٨٣	٢٨,٦٠٢,٢١٩	٥٥,١٨٨,٩٢٩	١٥٠,٥٢٥,٧٤٧
٤٩,١٢٠,٤٢٨	٢٤,١٩٨,٦٥٣	١٧,٠٥٥,٠٩٣	٦٤,٨٦٤,٩٠٥	١٨,١٨٠,٣٢٥	١٧٣,٤١٩,٤٠٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدية					

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩ م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، وإجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات - الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته

المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والاضافي):		
٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩	رأس المال المصدر والمدفوع
(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)	أسهم خزينة (-)
٢,٣٩٢,٩٢٣	٢,٨٠٧,٣٦٦	الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣	احتياطى مخاطر العام
٩,١٩٦,٢٥٨	١١,٥٠٦,٥٢١	الأرباح المحتجزة
٢,١٧٦,٧٥١	٦,٨٧٥,٨٣٧	الأرباح المرحلية / السنوية
٤,٩١٧	٥,٢٦٤	حقوق الأقلية
(١,٦٠٦,٧٨١)	(٢,٩٨٨,٢١٣)	إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity
٣,٣٩٦,٨٥٩	٦,٦١٣,١٩٥	إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٢١,٣٧٧,٦٩٧	٣٠,٦٣٦,٧٤٠	إجمالى رأس المال الأساسى والاضافى
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٧٦٠,٠٥٨	٧٨٥,٠٩٢	٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة
٤٤٦,٢١٣	٢٥٧,٤١٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى
١,٢٠٦,٢٧١	١,٠٤٢,٥٠٦	إجمالى رأس المال المساند
٢٢,٥٨٣,٩٦٨	٣١,٦٧٩,٢٤٦	إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (إجمالى رأس المال)
الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر :		
٩٨,١٠١,٨٩٩	١٣٧,٨٦٥,١٨٨	إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٢٣,٠٢ %	٢٢,٩٨ %	إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :

كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.

كنسبة ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨م .

كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .

ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :

مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).

مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك".

النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ ٪).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

٢١,٣٧٧,٦٩٧	٣٠,٦٣٦,٧٤٠	أولاً : بسط النسبة
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٧٥,٩٥٦,٥٠٢	٢٢٣,١٨٢,٠٦٩	ثانياً : مقام النسبة
٦,١٩٦,٤٨٩	٥,٨٧٣,٦٧٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٨٢,١٥٢,٩٩١	٢٢٩,٠٥٥,٧٤٤	التعرضات خارج الميزانية
١١,٧٤ %	١٣,٣٨ %	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومراجعات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومراجعات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجعات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا اتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها . وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بنود الدخل الشامل الآخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كأدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية " .

- الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع بالتكلفة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٥ - التحليل القطاعي

٥ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف والاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرايحات الشخصية والمرايحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصرى
٨٢٥,٩٣٥	١,٩٤٧,٩٦٦
١,٤٤١,١٥٥	٢,٦٧٣,٠٠٠
١,٤٥٢,١٤٣	١,٩٨١,٣٩٩
٣,٧١٩,٢٣٣	٦,٦٠٢,٣٦٥
٧,٩٠٢,١١٩	٩,٥٤٨,٧٧٢
١٧٣,٤٠٥	٣٨٢,٣٤٦
١١,٧٩٤,٧٥٧	١٦,٥٣٣,٤٨٣
(٢٣٢,٦٢٢)	(٧٤٠,٧٦٥)
(٧,٢٤٢,٧١٥)	(٩,٤٩٥,٥٢٠)
(٧,٤٧٥,٣٣٧)	(١٠,٢٣٦,٢٨٥)
٤,٣١٩,٤٢٠	٦,٢٩٧,١٩٨

عائد عمليات مشاركات ومرايحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :

البنك المركزى المصرى

البنوك الأخرى

العملاء

المجموع

عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه

عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية

الإجمالى

تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :

البنوك

العملاء

الإجمالى

صافى الدخل من العائد

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٨٤,٣٠٧	٧٥,٣٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار
١١,٦٦٤	١٨,٤٨١	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦,٩٩٣	١٠,٦٢١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٩١,٩٠٨	٢٩٨,٥٢٧	أتعاب أخرى
<u>٢٩٤,٨٧٢</u>	<u>٤٠٢,٩٦٥</u>	الإجمالي

٨ - توزيعات الأرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٧,٢٣٠	٢١,٩٤٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٥,٥٢٧	٢١٧,٠٤٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٥٩٢	٩٥,٣٤٧	شركات تابعة وشقيقة
<u>٢٧٥,٣٤٩</u>	<u>٣٣٤,٣٤٤</u>	الإجمالي

٩ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي
(٤٣,٦١٥)	١٥٧,٥٢٨	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
٦٠,١٦٥	٦٢,١٦٢	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
٤٤,٩٣٤	٥٠,٩٦٥	أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)
<u>٦١,٤٨٤</u>	<u>٢٧٠,٦٥٥</u>	الإجمالي

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
(٤,٤٥٤)	(٢,٥٥٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٨٩٤)	(٢١,٨٩٤)	أرصدة لدى البنوك
(١٨,٨٢٩)	(٩٢,٦٩٧)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠١,٣٤٧)	(٣٨٨,٧٦٧)	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
(٢٠٥,٦٥٧)	(٣٦٤,١٥٠)	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء
(١,٧٠٣)	١,١٢٣	مشاركات ومراجعات ومضاربات مع البنوك
<u>(٣٣٤,٨٨٤)</u>	<u>(٨٦٨,٩٣٩)</u>	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١١ - مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
(٦٤٥,٠٩٥)	(٧٣٢,٣١٦)	تكلفة العاملين
(١٨,٢٨٠)	(٢١,٨١٣)	أجور ومرتبات
		تأمينات اجتماعية
(١٤,٠٨٣)	(١٢,٧٤٧)	تكلفة المعاشات
(٦٧٧,٤٥٨)	(٧٦٦,٨٧٦)	تكلفة نظم الاشتراكات المحددة
(١٧٩,٨٩٧)	(٢٧٥,٩٦٥)	الإهلاك والاستهلاك (إيضاح ٢١,١٩)
(٦٤٨,٢١٢)	(٨٧٣,٨٣٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٥٠٥,٥٦٧)	(١,٩١٦,٦٧٦)	الإجمالي

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
١,٥٦٣,٧٦٠	٤,٨٨١,١٨٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التي بغرض المتاجرة)
-	٢,٢٩٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٣٥٤)	(١,٠٧٥)	إيجار تشغيلي
١٠٦,٦٤٨	٨٦,٠٣٥	أخرى
(١٩,١٩٢)	٢,٤٠٦	رد(عبء) مخصصات أخرى
١,٦٤٩,٨٦٢	٤,٩٧٠,٨٥١	الإجمالي

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
(١,١٠٠,٦٦٦)	(٩٦٤,١١٣)	ضرائب الدخل الحالية
(١,٣٠٧,٩٤١)	(١,٤٩٢,٣٧٦)	وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الآتي:
٢٠٧,٢٧٥	٥٢٨,٢٦٣	الضريبة الجارية
(١,١٠٠,٦٦٦)	(٩٦٤,١١٣)	إيرادات ضريبية مؤجلة
		الإجمالي

وفيما يلي الموقف الضريبي:

أولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩م تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م وحتى ٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٤/٩/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ م .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤م تم سداد قيمة الضرائب المستحقة عن العام والتي تم ارسال مطالبات بها من المأموريات المختصة.

١٤ - نصيب السهم في الربح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	
٣,٤٧٢,٣٧٠	٨,٣١٧,٧٢٣	صافي أرباح الفترة
(١٦٥,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	حصة العاملين (تقديرية)
(١٨,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)
٣,٢٨٩,٣٧٠	٨,٠٧٧,٧٢٣	
٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١	المتوسط المرجح للأسهم العينية المصدرة
٥,٤١٥	١٣,٢٩٧	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
١٦,٦٢٤,٠٧٧	-	-	١٦,٦٢٤,٠٧٧
٦٨,٨١١,٦٣٢	-	-	٦٨,٨١١,٦٣٢
١٧,٢٤٩,٤٢٥	-	-	١٧,٢٤٩,٤٢٥
-	٢٥,٤٧٢,٣٧٤	١١,٦٠١,٤٥٧	٣٧,٠٧٣,٨٣١
٧٨,٣٥٥,٠٧٥	-	-	٧٨,٣٥٥,٠٧٥
١٨١,٠٤٠,٢٠٩	٢٥,٤٧٢,٣٧٤	١١,٦٠١,٤٥٧	٢١٨,١١٤,٠٤٠
إجمالي الأصول			

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري

التكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة الدفترية
١٣,٢٠٧,٨١٣	١٣,٢٠٧,٨١٣
١٦٩,٠١٨,٧٠٣	١٦٩,٠١٨,٧٠٣
١٨٢,٢٢٦,٥١٦	١٨٢,٢٢٦,٥١٦
الإجمالي	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية :

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٢,٦٧٥,٥٥٤	-	١٢,٦٧٥,٥٥٤
أرصدة لدى البنوك	٤٥,٥٩٢,٥٠٧	-	٤٥,٥٩٢,٥٠٧
مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء	١٤,٥٧٣,٦٩١	-	١٤,٥٧٣,٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	٣٦,٥٨٩,٠١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٩,٦٢٠,٧١١	-	٥٩,٦٢٠,٧١١
إجمالي الأصول	١٣٢,٤٦٢,٤٦٣	٢٩,٢٢٥,٠٣٩	١٦٩,٠٥١,٤٧٤

يوضح الجدول التالي الالتزامات المالية بالأجمالي وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة المستهلكة	اجمالي القيمة الدفترية
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٨٦٦,١٩١
الأوعية الادخارية وشهادات الإيداع	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣
الإجمالي	١٤٥,٣٢٤,٩٩٤

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
بالآلاف جنيه مصري

١,٨٠٦,٢٦٠	٢,٦٧٢,٠٥١
١٠,٩٠١,٧٠٧	١٣,٩٩٩,٢١٠
١٢,٧٠٧,٩٦٧	١٦,٦٧١,٢٦١
(٣٢,٤١٣)	(٤٧,١٨٤)
(٨,٩٥٨)	(١٩,٠٢٤)
(٤١,٣٧١)	(٦٦,٢٠٨)
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٦,٦٠٥,٠٥٣
٧,٠٤٦,٤٠٠	٧,٤٤٣,٠١٩
٥,٦٢٠,١٩٦	٩,١٦٢,٠٣٤
١٢,٦٦٦,٥٩٦	١٦,٦٠٥,٠٥٣

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي (١)

يخصم : إيرادات مقدمة

يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (٢)

إجمالي (١) + (٢)

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
٢٣٠,٥٩٢	٣١٢,٨٨٤	حسابات جارية
٦٨,٧٤٤,٠٢٣	٤٥,٤٠٣,٩٢٦	ودائع
-	(١,٣٨١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزي المصري
(٤١,٩٧٨)	(٤٨,٨١١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية
(١٢١,٠٠٥)	(٧٤,١١١)	يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية
٦٨,٨١١,٦٣٢	٤٥,٥٩٢,٥٠٧	الإجمالي (١)
(٢,١٦١)	(٢,١١٦)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية
(٣١,٠١٤)	(٤,٨٦٢)	يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية
(٣٣,١٧٥)	(٦,٩٧٨)	إجمالي (٢)
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	إجمالي (١) + (٢)
١٢,٨١٣,٤٦٢	٤,٩٧٠,٩٣٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف الاحتياطي الإلزامي
٤٨,٢٧٠,٨٢٤	٣٣,٩٠٩,٢١٢	بنوك محلية
٧,٦٩٤,١٧١	٦,٧٠٥,٣٧٨	بنوك خارجية
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي
٢٣٠,٥٩٢	٣١٢,٨٨٤	أرصدة بدون عائد
٦٨,٥٤٧,٨٦٥	٤٥,٢٧٢,٦٤٥	أرصدة ذات عائد
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي
٦٨,٥٤٧,٨٦٥	٤٥,٢٧٢,٦٤٥	أرصدة متداولة
٢٣٠,٥٩٢	٣١٢,٨٨٤	أرصدة غير متداولة
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٤٥,٥٨٥,٥٢٩	الإجمالي

١٧/أ - مشاركات ومراجعات ومضاريات مع البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالآلاف جنيه مصري	
-	٦٥,٦٠٩	إجمالي المشاركات و المضاريات والمراجعات مع البنوك
-	(٨٦١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
-	٦٤,٧٤٨	الإجمالي

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	(بالآلاف جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	(بالآلاف جنيه مصري)
مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
-	-	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
الإجمالي	-	-	-

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٧/ب - مشاركات ومراجعات ومضاربات مع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	
٦٢٤,٠٨٨	٥٧٨,٤٧٧	تجزئة :
٤٧٥,٨٨٨	٤٠٩,٦٧٩	سيارات
٢,٣٤١,٧٥٠	٢,٢٩٦,٧٤٦	سلع معمره واخرى
٣,٤٤١,٧٢٦	٣,٢٨٤,٩٠٢	عقارية
		اجمالي التجزئة (١)
		مؤسسات :
١٤,٤٦٢,٥٣٤	١١,٧٦٢,٠٧٦	شركات كبيره ومتوسطه
٩٦٢,٧٣٣	٩٩٩,٣١٣	شركات صغيره
٦,٩٥١	٤,٠٨٠	شركات متناهية الصغر
١٥,٤٣٢,٢١٨	١٢,٧٦٥,٤٦٩	إجمالي المؤسسات (٢)
١٨,٨٧٣,٩٤٤	١٦,٠٥٠,٣٧١	اجمالي المشاركات و المضاربات والمراجعات مع العملاء (٢+١)
(١,٦٢٤,٥١٩)	(١,٤٧٦,٦٨٠)	يخصم : الإيرادات المقدمة
(١,٧٨٤,٦٢٩)	(١,١٠٣,٥٤٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٤٦٤,٧٩٦	١٣,٤٧٠,١٤٢	الإجمالي
٣,٩٣٩,٨٣٠	٢,٤٥١,٧٥٤	أرصدة متداولة
١١,٥٢٤,٩٦٦	١١,٠١٨,٣٨٨	أرصدة غير متداولة
١٥,٤٦٤,٧٩٦	١٣,٤٧٠,١٤٢	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتي لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية في تاريخ المركز المالي مبلغ لا شيء ألف جنيه مصري مقابل مبلغ لا شيء ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة .

يوضح الجدول التالي تصنيف المحفظة بالمرحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٨,٤٨٧,١٣٥	٨٧,٩٠٧	٤,٩٠٥,٣٣٣	١,٣١٥,٤٥٣	٤٩,١٠٥	٣٩,٠١٦	١٣,٤٤١,٥٧٣
شركات متوسطه	٥٨٩,٠١٤	٦,٣٨٧	٢٧٩,٤٣٩	١٠,٥٧١	١٥٢,٥٠٨	٤٢,٥٣٩	١,٠٢٠,٩٦١
افراد	٣,٣٢٩,٥٣٩	١٤٣,٧٠١	١٠٠,٠٣٤	٤٤,٣٢٩	١٢,١٥٣	١١,٨٣٣	٣,٤٤١,٧٢٦
شركات صغيره	٦٩٥,٩٧٠	٨,٤٩٠	١٢٢,١١٢	٤,٦٣٣	١٤٤,٦٥١	٦٩,٧٧٠	٩٦٢,٧٣٣
شركات متناهية الصغر	٦,٩٥١	-	-	-	-	-	٦,٩٥١
الإجمالي	١٣,١٠٨,٦٠٩	٢٤٦,٤٨٥	٥,٤٠٦,٩١٨	١,٣٧٤,٩٨٦	٣٥٨,٤١٧	١٦٣,١٥٨	١٨,٨٧٣,٩٤٤
							١,٧٨٤,٦٢٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		(بالألف جنيه مصري)							
مخصص	مرحلة (١)	مخصص	مرحلة (٢)	مخصص	مرحلة (٣)	مخصص	الاجمالي	مخصص	الاجمالي
الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الاجمالي	الخسائر	الاجمالي
الانتماية	الانتماية	الانتماية	الانتماية	الانتماية	الانتماية	الانتماية	الاجمالي	الانتماية	الاجمالي
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	الاجمالي	المتوقعة	الاجمالي
شركات كبيره	٥,٧٥٥,٠٣٣	٤٠,٦٣٧	٤,٩٩٦,٣٤٨	٧٤٢,٥٧٤	٢٩,٤٥٨	٢٩,٤٥٨	١٠,٧٨٠,٨٣٩	٨١٢,٦٦٩	٨١٢,٦٦٩
شركات متوسطه	٦٥٢,٨٠١	٣,٨٣٩	١٣٢,١٣٩	٣,١٢٢	١٩٦,٢٩٧	١٩٦,٢٩٧	٩٨١,٢٣٧	٩٨,٣٧٥	٩٨,٣٧٥
افراد	٣,١٩٦,٢٤١	٣٥,٣٥٦	٧٧,٧٩٨	١٣,٣٧١	١٠,٨٦٣	١٠,٨٦٣	٣,٢٨٤,٩٠٢	٥٩,٢٢٧	٥٩,٢٢٧
شركات صغيره	٦٦٩,٨٢١	٣٧,١١٨	١٨٣,٢٠٣	١٢,٦٠٢	١٤٦,٢٨٩	١٤٦,٢٨٩	٩٩٩,٣١٣	١٣٣,٢٥١	١٣٣,٢٥١
شركات متناهية الصغر	٤,٠٨٠	٢٧	-	-	-	-	٤,٠٨٠	٢٧	٢٧
الإجمالي	١٠,٢٧٧,٩٧٦	١١٦,٩٧٧	٥,٣٨٩,٤٨٨	٧٧١,٦٦٩	٣٨٢,٩٠٧	٣٨٢,٩٠٧	١٦,٠٥٠,٣٧١	١,١٠٣,٥٤٩	١,١٠٣,٥٤٩

مخصص الخسائر الانتماية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمراجعات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (بالألف جنيه مصري)

افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي
الرصيد أول السنة	٥٩,٢٢٧	١,١٠٣,٥٤٩
عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٤١,٤٢٢	٧٤٨,٠٢٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤٩)	(٢٠,٣٣٤)
مخصص انتفي الغرض منه	(٧٣٧)	(٣٨٣,٨٧٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣٣٧,٢٦٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	١٩٩,٨٦٣	١,٧٨٤,٦٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصري)

افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالي
الرصيد أول السنة	٢٩,٩٦٦	٦٢٧,٧٠٨
عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٦,٦٨٦	٨١٤,٦٤٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٩٢)	(٤٢,٧٨٦)
مخصص انتفي الغرض منه	(٢٧,٠٣٣)	(٣٢٦,١٣٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣٠,١٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥٩,٢٢٧	١,١٠٣,٥٤٩

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م
بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالألف جنيه مصري

١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية - بالقيمة العادلة :

٢٢,١٤٤,٥٥١ ٢٦,١٩٦,١٤٤

٣,٣٢٧,٨٢٣ ٣,٠٢٨,٨٩٥

١,١٧٨,٠٠٦ ٩٧٩,٨٩٢

٥,٠٤٧,٢٩٦ ٢,٩٩١,١١٠

٥,٣٧٦,١٥٥ ٣,٣٩٢,٩٧٠

٣٧,٠٧٣,٨٣١ ٣٦,٥٨٩,٠١١

- أدون الخزنة

- أدوات دين

- أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق استثمار :

- وثائق صناديق استثمار

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

٧١٥,٦٠٧ ٣٧٤,٨٩١

٧١٥,٦٠٧ ٣٧٤,٨٩١

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)

١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :

أدون الخزنة

عوائد لم تستحق بعد

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠,٠٣٩,١٧٩ ١٩,٢١٥,٥٠٨

(٤٥٧,٠٧١) (٤٧٦,٨٣٠)

(٢٠٠,٨٢٨) (١٥٧,٠٩٢)

٢٩,٣٨١,٢٨٠ ١٨,٥٨١,٥٨٦

٤٨,٧٧٢,٩٦٧ ٤٠,٨٨٢,٠٣٣

(٧٢٩,٥٠١) (١٦٥,٣٥٥)

٤٨,٠٤٣,٤٦٦ ٤٠,٧١٦,٦٧٨

٧٧,٤٢٤,٧٤٦ ٥٩,٢٩٨,٢٦٤

١١٥,٢١٤,١٨٤ ٩٦,٢٦٢,١٦٦

إجمالي (أ)

- أدوات دين أخرى

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي (ب)

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)

إجمالي استثمارات مالية (٣ + ٢ + ١)

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

وفيما يلي تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١١,٩٠٧,٧٤١	١٢,٢١٥,٢٦٢	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٢١٤,٠٥٧	٦,٧٣٠,٧٠٢	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣,١٠٣,٤٣٩	٥,٨١١,١٦٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٥٧٦,٣١٤	٣,٦٧٥,٢٢٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٣٥,٤١٦)	(٣٧,٧٩٤)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٦٢١,٥٨٤)	(٢,١٩٨,٤٠٦)	عوائد لم تستحق بعد
٢٢,١٤٤,٥٥١	٢٦,١٩٦,١٤٤	إجمالي

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة في :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٣٠,٠٣٩,١٧٩	١٩,٢١٥,٥٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٤٥٧,٠٧١)	(٤٧٦,٨٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
(٢٠٠,٨٢٨)	(١٥٧,٠٩٢)	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٣٨١,٢٨٠	١٨,٥٨١,٥٨٦	إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
أ- شركات تابعة :						
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	٢٣,٢٩١	٢٠٠,١٥٩	١٥٣,٩٢٧	٣٠٨,٤٤٩	مصر (٤) الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٢٧,١٠٥	٦٦٩,٢٩٢	٨١٦,١٣٥	١,٢٩٧,١٣٣	مصر (٤) الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٣٢٩,٨٦٥	١,٩٩٦,١٢٢	١,٨٩٧,٠٨٦	٣,٠٩٣,٣٢٧	مصر (٤) القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك"
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	٥٠٩	١,٨٢١	٧٨٣	٢٤,٢٧٦	مصر (٤) صرافة بنك فيصل
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٨٣,١٥٠	١٠٧,١٥٨	١٢٢,٦٧٧	١,٠٣٧,٠١٣	مصر (٤) فيصل للاستثمارات المالية
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	٢٧,٦٢٠	٤٧,٥٥٩	٧٦,٧١٣	١٧٣,٧٢٥	مصر (٤) فيصل لتداول الأوراق المالية
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٢٨,٤٣٩	٢٠٣,٤٢٤	١,٠٣١,٩٥٠	١,٣٢٦,٤٩٨	مصر (٤) الفصيل للإستثمار والتسويق العقاري
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>					الإجمالي (أ)

ب-شركات شقيقة:

%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	١٥٤,٠٤٨	٦٤٨,٢٠٨	٢١١,٤٢١	١,٢٣٩,٩٩٢	مصر (٤) مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٢	١١٥,٤١٢	١٨١,٢٨٣	١٤١,٩٢٧	٨٨٥,٩٦١	مصر (٣) المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر (١) عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	-	٣	٨٨٣	١٠٥	٧٥٥	مصر (٣) العربية لأعمال التطهير "أراديس"
%٢٣,٩٠	-	٧٤٠	٤,١٩٣	٢,٩٠٢	٧,٥٨٩	مصر (٤) الجيزة للبيوت والصناعات الكيماوية
%٢٥,٢٤	٩٠,٢٠٠	٦٧,٨٤٨	٩٤,٦٣١	٩٢,١٨٣	٦٩,٤٧١٤	مصر (٢) جى إي جى مصر حياه تكافل
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٤٣,٥٣٢)	٥,٤٦٣	٣,٥٥٤,٩٥٤	٣,٣١٠,٨٠٣	مصر (٣) ارضك للتنمية والاستثمار العقاري
	<u>٢٤٣,٠٢٦</u>					الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٦٤,٥٤٧</u>					الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
أ- شركات تابعة :						
%٣٤,٧٢	٣٦,٤٧٩	١٩,٧٩٣	١١٠,٩٠٤	٦٧,٩١٧	١٦٦,٨٠٤	مصر (٤) الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"
%٤٠,٠٠	٥٦,٩٠١	٧٤,٠٠٤	٨٧٠,٥٥٠	٤٧٤,٨٧١	٩٥٣,٤٧٨	مصر (٤) الألفق للاستثمار والتنمية الصناعية
%٤٠,٠٠	١١٣,٤٩٣	٢٦٧,٧٠٩	٢,٠٩٧,٢١٦	١,٥٣٩,٧٣٤	٢,٤٥٣,٦٤٩	مصر (٤) القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف "كوباك"
%٧٩,٠٠	١٩,٧٥٠	(٥١٦)	٢٦,١٦٣	٧٤٩	٢٣,٦٤٤	مصر (٤) صرافة بنك فيصل
%٩٩,٩٩	٧٤٩,٩٥٨	٧٨,٢٢٩	١٠٢,٣٤٩	٤٢,٩٧٠	٩٩٤,٠٠١	مصر (٤) فيصل للاستثمارات المالية
%٧٩,٩٠	٣٩,٩٥٠	١١,٥٢٨	٢٦,٧٨٠	٦٢,٩٩٤	١٣٤,٣٢٧	مصر (٤) فيصل لتداول الأوراق المالية
%٢٨,٦٤	-	(١٦,١٤١)	١,٠١٥	٩,٧٥٤	٥٠,٨٦١	مصر (٤) الطاقة للصناعات الإلكترونية
%٢,٥٠	٤,٩٩٠	٣٦,٨٤٢	١٩٠,١٦٧	١,٠٣٥,٦٤٥	١,٣١٦,٥٥١	مصر (٤) الفيصل للاستثمار والتسويق العقاري
	<u>١,٠٢١,٥٢١</u>					الإجمالي (أ)
ب- شركات شقيقة:						
%٢٤,٣٠	١٩,٦٣٣	٢٠٠,١٥٣	٧٨٧,٠٠٥	٢١٥,٦٣٧	١,١٤٢,٢٠٦	مصر (٤) مستشفى مصر الدولي
%٣٢,٧٥	٧٤,٧٧٣	٢١٣,٥٧٠	٢٨١,٠١٤	١١٥,٨٥٥	٨٦٧,٣٠٧	مصر (٣) المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات
%٢٥,٠٠	-	(١٩١)	٦	١,٦٣٥	٦٥٣	مصر (١) عربية للوساطة في التأمين
%٤٠,٠٠	٩٩,١٢٠	(٦٠,٦٥٨)	٣٨٣,٧٣٤	١,٩٨٦,١٥٧	١,٩٧٢,٩٢٢	مصر (٢) اشجار سيتي للتنمية والتطوير
%٤٠,٠٠	-	٥	٥٧٣	١١٥	٧٦٢	مصر (٢) العربية لأعمال التطهير "أرانبس"
%٤٨,٥٧	-	٤٠٤	٤,٠٧٤	٤,٣٨٠	٨,٤٠٣	مصر (٤) الجزيرة للبيوت والصناعات الكيماوية
%٢٥,٥١	٥٨,٤٢١	(٦٣,٦٧٨)	٦,٠٣٤	٣,٠٧٤,٦٢٥	٢,٨٧٤,٠٠٦	مصر (٢) ارضك للتنمية والاستثمار العقاري
	<u>٢٥١,٩٤٧</u>					الإجمالي (ب)
	<u>١,٢٧٣,٤٦٨</u>					الإجمالي (أ + ب)

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

- ١ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
- ٢ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/١٢/٣١م
- ٣ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠م
- ٤ - البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

١٩- أصول غير ملموسة تتمثل في أنظمة الية وبرامج حاسب آلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٥٨,٨١٦	١٩٣,٢٢٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة / السنة
٣٥٩,٣٤٦	١٩١,٧٧٨	إضافات
(١٤٣,٩٠٧)	(١٢٦,١٨٢)	استهلاك الفترة / السنة
٤٧٤,٢٥٥	٢٥٨,٨١٦	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة / السنة

٢٠- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٢٠,٥٦١	١,٦٢١,٩٣٩	الإيرادات المستحقة
١,٩٤٥,٦٣٥	٢,٠٣٦,٣٢٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *
١,٠٩٣,٨٣٤	١,٠١٦,٨٨٦	مشروعات تحت التنفيذ **
١١٦,٧٣٠	١٢٩,١٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٢٤,٣٠٩	١٤٧,٥٠٥	المصروفات المقدمة
٢٤,١٣١	١٠,٧٦٣	التأمينات والعهد
١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧	مسدد تحت حساب الضرائب
٢٤	٣٨	القرض الحسن
٣٣٠,٧٠١	٣٩٠,٠٣٣	أخرى
٥,٦٧٣,٥٢٢	٥,٣٧٠,٢٢٣	الإجمالي

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزي المصري بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالى :

١,٠٧٣,٥٢٠	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديد
٢٠,٣١٤	ألف جم	اخرى
١,٠٩٣,٨٣٤	ألف جم	الاجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٢١ - أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات أصول مستأجرة	أراضي ومباني	الرصيد في ١/١/٢٠٢٣م
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	التكلفة
٢,٥١٢,٥٦٠	٥٦٨,٣٧٠	٢٢٦,٤٩١	٣٥,٥٦٨	١,٦٨٢,١٣١	مجمع الإهلاك
(٦٨٨,٦٨٨)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٩٣,٣٩٢)	(١٣,٥٧٧)	(١٩١,٩٣٦)	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣م
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	الرصيد في ١/١/٢٠٢٣م
١,٨٢٣,٨٧٢	١٧٨,٥٨٧	١٣٣,٠٩٩	٢١,٩٩١	١,٤٩٠,١٩٥	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٣م
٣٦٩,٧٤٧	٧٤,٦٣٤	١٣٣,٦٨٥	٤١,٣٤٨	١٢٠,٠٨٠	إضافات
(٢,٤٥٣)	-	-	-	(٢,٤٥٣)	استبعادات تكلفة
(١٨٢,١٦٦)	(٦٨,٣٣٠)	(٨٣,٩٤٣)	(٤,٦٦٥)	(٢٥,٢٢٨)	إهلاك السنة
٩٧٣	-	-	-	٩٧٣	استبعادات إهلاك
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
٢,٨٧٩,٨٥٤	٦٤٣,٠٠٤	٣٦٠,١٧٦	٧٦,٩١٦	١,٧٩٩,٧٥٨	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
(٨٦٩,٨٨١)	(٤٥٨,١١٣)	(١٧٧,٣٣٥)	(١٨,٢٤٢)	(٢١٦,١٩١)	التكلفة
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣١/١٢/٢٠٢٣م
٢,٠٠٩,٩٧٣	١٨٤,٨٩١	١٨٢,٨٤١	٥٨,٦٧٤	١,٥٨٣,٥٦٧	الرصيد في ١/١/٢٠٢٤م
٤٠٩,٤٣٨	٧٧,٦٣٥	٢٧٤,٢٠٥	١١,٨٢٥	٤٥,٧٧٣	صافي القيمة الدفترية في ١/١/٢٠٢٤م
(١,٣٢٣)	-	-	-	(١,٣٢٣)	إضافات
(١٣٢,٠٥٨)	(٤٩,٤٧٩)	(٥٦,٩٥١)	(٥,٦١٧)	(٢٠,٠١١)	استبعادات تكلفة
٢٠٩	-	-	-	٢٠٩	إهلاك الفترة
٢,٢٨٦,٢٣٩	٢١٣,٠٤٧	٤٠٠,٠٩٥	٦٤,٨٨٢	١,٦٠٨,٢١٥	إستبعادات اهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٤م
٣,٢٨٧,٩٦٩	٧٢٠,٦٣٩	٦٣٤,٣٨١	٨٨,٧٤١	١,٨٤٤,٢٠٨	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠٢٤م
(١,٠٠١,٧٣٠)	(٥٠٧,٥٩٢)	(٢٣٤,٢٨٦)	(٢٣,٨٥٩)	(٢٣٥,٩٩٣)	التكلفة
٢,٢٨٦,٢٣٩	٢١٣,٠٤٧	٤٠٠,٠٩٥	٦٤,٨٨٢	١,٦٠٨,٢١٥	مجمع الإهلاك
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠/٩/٢٠٢٤م

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	حسابات جارية
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	أرصدة ودائع
٢٠٤,٧٧١	٣١٢,٦٣٥	الإجمالي
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٢,٨٩٥,١٧٨	بنوك محلية
١٤,٨٦٦,١٩١	١٣,٢٠٧,٨١٣	بنوك ومؤسسات خارجية
٩٤٥,١٥٧	-	الإجمالي
١٣,٩٢١,٠٣٤	١٣,٢٠٧,٨١٣	أرصدة بدون عائد
١٤,٨٦٦,١٩١	١٣,٢٠٧,٨١٣	أرصدة ذات عائد
٢٠٤,٧٧١	٣١٢,٦٣٥	الإجمالي
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٢,٨٩٥,١٧٨	أرصدة متداولة
١٤,٨٦٦,١٩١	١٣,٢٠٧,٨١٣	أرصدة غير متداولة
١٤,٦٦١,٤٢٠	١٢,٨٩٥,١٧٨	الإجمالي
٢٠٤,٧٧١	٣١٢,٦٣٥	
١٤,٨٦٦,١٩١	١٣,٢٠٧,٨١٣	

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٥,٥٨٠,٥٠٧	١١,٤١٥,٩٢٩	حسابات تحت الطلب
١٠,٥٧١٤,١٠١	٧١,٩٣٨,٣٥٣	حسابات لأجل وبإخطار
٤٧,٣٦٢,٤٤١	٤٥,٦٣٣,٢٩٤	شهادات ادخار
٣٦١,٦٥٤	١,٤٧١,٢٢٧	الحسابات الأخرى *
١٦٩,٠١٨,٧٠٣	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
٤,٦٠٢,٢٥٧	٤,٨٩٣,٧٧٥	حسابات مؤسسات
١٦٤,٤١٦,٤٤٦	١٢٥,٥٦٥,٠٢٨	حسابات الافراد
١٦٩,٠١٨,٧٠٣	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
١٥,٩٤٢,١٦١	١٢,٨٨٧,١٥٦	أرصدة بدون عائد
١٥٣,٠٧٦,٥٤٢	١١٧,٥٧١,٦٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٦٩,٠١٨,٧٠٣	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي
٧٢,٣٢٢,٣٧٩	٤٨,١٧٢,٦١٤	أرصدة متداولة
٩٦,٦٩٦,٣٢٤	٨٢,٢٨٦,١٨٩	أرصدة غير متداولة
١٦٩,٠١٨,٧٠٣	١٣٠,٤٥٨,٨٠٣	الإجمالي

* تتضمن الحسابات الأخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م مبلغ -- مقابل ٣,٠٨٩ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه - استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٢٥٩,٦١٧	٤,٣٤٧,٣٧٣	عوائد مستحقة للعملاء
٣٥٩,٣٧٤	١٨٠,٢٠٤	دائنون متوعون
٣١٥,٠٣٢	٢٥٥,٨٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢٢٥,٠٠٠	٢٣٤,١٢٩	الزكاة المستحقة شرعا
٣١٣,٥١٤	١٨٠,٠٥٩	توزيعات مساهمين
٧,٠٣٩	٣,١٣٦	مصرفات مستحقة
٦,٤٧٩,٥٧٦	٥,٢٠٠,٧٥٣	الإجمالي

٢٥ - مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٢٤,٧٧٩	٢٢٢,٩٨٧	الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها
٤,٩٩٦	٢,١٦٦	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣٢,٥١٧)	(٥٣,٩٣٩)	انتفى الغرض منها
٣٠,١١١	٥٧,٣١٣	المحمل على قائمة الدخل
(٣٢٨)	(٣,٧٤٨)	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٢٢٧,٠٤١	٢٢٤,٧٧٩	الإجمالي
٦,٧٨٥	١٤,٣٠٢	تفاصيل مخصصات أخرى
٤٠٨	-	مخصص ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم
٩,٠١٥	٢,٤٢٦	مخصص أصول في حوزة البنك
١٦,٦٤٥	١١,١٩٣	مخصص التزامات عرضية منتظم
٣,٦٧٩	٣,٧١٨	مخصص تعهدات
٣٩,٧٤٨	٣٨,٤٤٢	مخصص الخسائر التشغيلية
٧٦١	٤,٦٩٨	مطالبات قضائية
٢٢٧,٠٤١	٢٢٤,٧٧٩	مخصص التزامات عرضية غير منتظم
		إجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بمقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

- يبلغ رأس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكي .

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكي بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصري موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩
٦,٦١٣,١٩٥	٣,٣٩٦,٨٥٩
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
٩,٥٩٠,٠٧٨	٥,٩٥٩,٢٩٩

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
احتياطي قانوني (عام) (ب)
احتياطي رأسمالي (ج)
احتياطي القيمة العادلة (د)
احتياطي المخاطر العام (ذ)
الإجمالي

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
٢٠,٣٦٤	٣٧,٢٤١
-	(١٦,٨٧٧)
٢٠,٣٦٤	٢٠,٣٦٤

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ب - احتياطي قانوني (عام)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
٤٠٤,٧١١	٤٤٦,٨٧٠
٢,٧٦٦,٠٥٥	٢,٣٦١,٣٤٤

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ج - احتياطي رأسمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بالألف جنيه مصري
٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
٩,٧٣٢	٦,٣٤٦
٤١,٣١١	٣١,٥٧٩

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ م .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

د - احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤
٣,١٢٣,٥٧٣	١٥٧,٧٣٢
٩٢,٧٦٣	٢٤,٢٠٣
٦,٦١٣,١٩٥	٣,٣٩٦,٨٥٩

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
التغير في مخصص الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

ذ - احتياطي المخاطر العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٢٨ - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣,٢٣٠,٠١٦	١٠,٩٤٣,٩٢٥
٢٠,٧٥٣	١٣٤,٧٥٠
-	١٦,٨٧٧
٨,٣١٧,٧٢٣	٤,٠٥٦,٨٣٩
(٤٠,٤٧١)	(٤٤,٦٨٧)
(٩,٧٣٢)	(٦,٣٤٦)
(٤٠٤,٧١١)	(٤٤٦,٨٧٠)
(١,١٢٦,٠٠٠)	(١,٢٠٢,٤٧٢)
(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
(٢٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)
١٩,٧٤١,٥٧٨	١٣,٢٣٠,٠١٦

رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة المالية
المحول من احتياطي القيمة العادلة
المحول من احتياطي المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها
صافي أرباح الفترة المالية
يوزع كالآتي :
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
المحول الى احتياطي قانوني (عام)
توزيعات للمساهمين
حصة العاملين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الآن .

٢٩ - النقدية وما في حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٦٧٢,٠٥١	١,٧٩٣,٦٨٢
٦٨,٧٧٨,٤٥٧	٣٩,١٠٠,١٦٧
١١,٩٠٧,٧٤١	١٠,٢٣٧,٦٥٩
٨٣,٣٥٨,٢٤٩	٥١,١٣١,٥٠٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)

أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)

الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٢/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٩٠,٦٩٣ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٢٠,٣٣٤ ألف جنيه مصرى للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر فروق التقييم والتي أدرجت ببند احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٣,٢١٦,٣٣٦ ألف جنيه مصرى.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانوني نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٨٦٣,٢٠٥ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م مقابل ٦٩٦,٤٩٨ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م متمثلة في ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف والاستثمار فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
١,٦٤٩,٨٧١	٢,٢٥٦,٠٨٣	ارتباطات عن توظيفات
١٦٩,٠٢٣	١١٨,٠٨٩	خطابات ضمان
-	١,٢٥٠	اعتمادات مستنديه استيراد
١,٨١٨,٨٩٤	٢,٣٧٥,٤٢٢	الإجمالي

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومراجعات ومضاريات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣٢٥,٦٨٣	٩٢٧,٦٠٥	١,٦١٤	٢,٧١٧
٦٦٠,٦١١	٨٢,٩٧٤	١,٥٠٠	-
(٥٨,٦٨٨)	(١٠٠,٤١٣)	(٣٩٧)	(١,٣٣٥)
٩٢٧,٦٠٦	٩١٠,١٦٦	٢,٧١٧	١,٣٨٢
١٩٢,٤٨١	١٨٨,٨٥٩	٢٥١	١٢٨

مشاركات ومراجعات ومضاريات وتسهيلات مع العملاء

أول الفترة / السنة المالية

مشاركات ومراجعات ومضاريات صادرة خلال الفترة / السنة

مشاركات ومراجعات ومضاريات محصلة خلال الفترة / السنة

آخر الفترة / السنة المالية

عائد المشاركات والمراجعات والمضاريات *

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومراجعات ومضاريات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية سبتمبر ٢٠٢٤م - ألف جنيه مصري (مقابل ١,٥٠٠ ألف جنيه مصري في سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩٢,٣١١	٢٠٩,٨٦١	١٧,٠٩٢	١٦,١٢٠
٣,٦٦٤,٨٢٨	٢,٣٨١,٥٢٩	١٠٨,٧٩٧	١٦,٢٠١
(٣,٥٤٨,٨٤٣)	(٢,٣٦٨,٣٤٧)	(١٠٩,٨٧٦)	(١٢,٩٥٦)
١,٥٦٥	١٠,٤٥٧	١٠٧	١,٠٧٢
٢٠٩,٨٦١	٢٣٣,٥٠٠	١٦,١٢٠	٢٠,٤٣٧
١٠,٩٣٨	٧,٧٨٧	٨٠٦	١,٣٨١

الودائع في أول الفترة / السنة

الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة

الودائع المستردة خلال الفترة / السنة

فروق تقييم

الودائع في آخر الفترة / السنة

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمي)

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٥١,٧٨٢,٧٤٤ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٣١٨,٨٢ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٠.٧٥ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥٠٦,٠٨٥ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الإسلامي المصري وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولى بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م بمبلغ ٨,٦٧٢,٣٢٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م مبلغ ٢٧١,٠١ جنيه مصري كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٨٣,٨٩٨ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٢,٢٦٥,٨٩٢ جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .